

УДК 336.6

С. Ю. Перцева

ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», Москва, e-mail: sup.05@mail.ru

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНДУСТРИИ

Ключевые слова: платежная система, Национальная система платежных карт, Система быстрых платежей, Система передачи финансовых сообщений, цифровой рубль.

Статья посвящена исследованию влияния геополитических санкций и достижений индустрии финансовых технологий на развитие российской платежной системы. На основе проведенного анализа автор выявила, что драйвером современного этапа развития расчетно-платежных отношений в Российской Федерации являются геополитические санкции, обусловившие трансформацию как внешнего, так и внутреннего периметров реализации расчетных операций, а также активное внедрение цифровых решений в расчеты и платежи. Ключевым фактором развития эффективной национальной системы платежей является обеспечение ее технологического суверенитета, поиск надежных партнеров и инструментов урегулирования денежных требований и обязательств, в том числе альтернативного характера. Важное место в статье уделено выявлению перспективных и приоритетных направлений развития таких элементов национальной платежной системы России, как Национальная система платежных карт, Система быстрых платежей, Система передачи финансовых сообщений. Автор уделила особое внимание проекту «цифровой рубль», изучила его эволюцию, механизм реализации, провела PESTEL – анализ его внедрения. Сделан вывод о том, что основные усилия Банка России направлены на бесперебойное развитие национальных и трансграничных платежей, что позволит обеспечить экономический рост и финансовую стабильность государства.

S. Yu. Pertseva

Moscow State Institute of International Relations, Moscow, e-mail: sup.05@mail.ru

KEY TRENDS OF THE RUSSIAN PAYMENT INDUSTRY

Keywords: payment system, National Payment Card System, Fast Payment System, Financial Message Transmission System, Digital Ruble.

The article is devoted to the study of the impact of the geopolitical sanctions and the achievements of the financial technology industry on the development of the Russian payment system. The author revealed that the driver of the current stage of development of settlements and payments in Russia are the geopolitical risks, which caused the transformation of both external and internal perimeters of settlements, as well as the active introduction of the digital solutions in payments. The key factor of the development of an effective national payment system is to ensure its technological sovereignty, search for reliable partners and tools for the settling monetary claims, including alternative ones. An important place in the article is given to the identification of promising and priority directions for the development of such elements of the Russian payment system as the National Payment Cards System, the Fast Payments System, the Financial Messages Transmission System. The author paid special attention to the digital ruble, studied its evolution, mechanism, and conducted the PESTEL – analysis of its implementation. It is concluded that the main efforts of the Bank of Russia are aimed at the uninterrupted development of national and cross-border payments, which will ensure economic growth and financial stability of the country.

Основные направления развития расчетно-платежных отношений в России на текущий момент времени складываются под влиянием ужесточения геополитических санкций и стремительного развития индустрии цифровых финансовых технологий. В этой связи основными задачами развития платежной сферы являются следующие [6]:

1. развитие цифровых платежных сервисов для всех хозяйствующих субъектов от граждан до государства;

2. защита российского платежного суверенитета;

3. обеспечение конкурентоспособности российских платежных систем, технологий и цифровых сервисов.

Целью данной работы является исследование влияния геополитических рисков и достижений индустрии финансовых технологий на развитие платежной системы Российской Федерации и ее основных компонентов.

1. Национальная система платежных карт на современном этапе

Системно и социально значимым элементом российской экономики является Национальная система платежных карт (НСПК), созданная в 2014 г. Она выполняет функции оператора и расчётного агента по операциям с картами «МИР» и Системы быстрых платежей (СБП) [2].

В текущих условиях высоких геополитических рисков Система показала высокую эффективность, бесперебойность и устойчивость. Основные характеристики НСПК представлены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели деятельности НСПК на 01.01.2023 г.

№	Показатель	Значение
1	Число банков, предлагающих приложение MirPay клиентам	156
2	Количество карт, зарегистрированных в программе лояльности системы	80 млн
3	Страны, принимающие карты «Мир»	9
4	Доля в общей эмиссии российских карт	41,2%
5	Прирост доли карт в общей эмиссии по сравнению с 01.01.2022 г.	8,7%
6	Доля в объеме внутрироссийских операций	41,3%
7	Прирост доли в общем объеме внутрироссийских операций по сравнению с 4 кв. 2021 г.	15,6%
8	Количество карт «Мир»	182,3 млн

Источник: данные Банка России.

Данные таблицы 1 позволяют сделать вывод о том, что на современном этапе НСПК позволяет обеспечить надежность расчетов, а также устойчивость урегулирования денежных требований и обязательств экономических агентов.

Важным представляется анализ динамики количества выпущенных карт «Мир» за 2022 г. (табл. 2).

Анализ динамики эмиссии карт «Мир» в 2022 г. (табл. 2) демонстрирует высокий уровень роста объемов выпуска. В целом, за анализируемый период показатель вырос 60,5%. Основной причиной является уход из России розничных международных платежных систем: VISA, Mastercard, AMEX, JCB и ряда других.

Таблица 2

Динамика эмиссии карт «Мир» за 2022 г.

№	млн шт.	прирост, %
01.01.2022	113,6	-
01.04.2022	125,5	10
01.07.2022	139,8	11
01.10.2022	161	15
01.01.2023	182,3	13

Источник: данные Банка России.

Ключевыми направлениями развития НСПК, указанными в Стратегии развития на 2023-2024 гг. являются [2]:

- продвижение Системы быстрых платежей;
- развитие финансовых и нефинансовых сервисов платежной системы Мир;
- расширение программ лояльности.

2. Система быстрых платежей как ключевой канал онлайн-транзакций

Особое внимание российский регулятор уделяет Системе быстрых платежей, сервису, обеспечивающему онлайн-переводы и платежи в режиме 24/7/365. Следует отметить основные достижения СБП в текущих условиях:

1. предоставляются сервисы C2C (customer-to-customer), C2B (customer-to-business), B2C (business-to-customer), B2B (business-to-business), C2G (customer-to-government);
2. реализована возможность трансграничных переводов с участием иностранных банков;
3. внедрено приложение СБПэй.

Основные характеристики СБП представлены в таблице 3.

Интересным представляется анализ динамики объема платежей сегмента C2B в Системе быстрых платежей за 2022 г. (табл. 4).

Как видно из данных таблицы 4, в 2022 г. СБП продемонстрировала беспрецедентные показатели роста сегмента C2B, что свидетельствует о высоком уровне проникновения данного сервиса, его удобстве, массовой доступности, дешевизне. Преимущества системы и ее распространенность обуславливают развитие малого и среднего бизнеса в России, что в условиях внешнего давления является важным фактором развития национальной экономики и обеспечения экономического роста [4].

Таблица 3

Показатели деятельности СБП
на 01.01.2023 г.

№	Показатель	Значение
1	Совокупная стоимость операций за год	14 трлн руб.
2	Прирост совокупной стоимости операций по сравнению с 2021 г.	3 раза
3	Число торгово-сервисных предприятий, подключенных к Системе	559 тыс.
4	Прирост числа торгово-сервисных предприятий, подключенных с начала 2022 г.	3 раза
5	Объем платежей в сегменте С2В в 4-м кв. 2022 г.	315 млрд руб.
6	Прирост объема платежей в сегменте С2В в 4-м кв. по сравнению с 3-м кв. 2022 г.	47%

Источник: данные Банка России.

Таблица 4

Квартальная динамика объема платежей сегмента С2В в 2022 г.

№	млрд руб.	прирост, %
1 кв.	63	-
2 кв.	129	105
3 кв.	214	66
4 кв.	315	47

Источник: данные Банка России.

Банк России ставит следующие приоритетные задачи перед СБП [2]:

- стимулирование платежей сегмента С2В посредством развития бесконтактной технологии NFC (New Field Communication) и распространения комплекса сервисов по «Подписке»;

- внедрение программ лояльности;
- развитие трансграничных переводов.

Применение СБП для реализации трансграничных операций становится возможным при интеграции подобных систем разных стран. В мире уже имеется опыт такого международного взаимодействия. Таиланд и Сингапур построили единую инфраструктуру для осуществления международных расчетов через национальные системы мгновенных переводов.

3. Система передачи финансовых сообщений и перспективы ее развития

Важнейшим элементом Национальной платежной системы России является созданная в 2014 г. Система передачи финансовых

сообщений (СПФС), которая представляет собой аналог системы SWIFT, и позволяет российским компаниям осуществлять рублевые платежные операции, в том числе в рамках внешней торговли. В текущих условиях СПФС является ключевым каналом обмена финансовой информацией между банками. Система стремительно развивается, о чем свидетельствуют показатели, представленные в таблице 5.

Таблица 5

Показатели деятельности СПФС
на 01.01.2023 г.

№	Показатель	Значение
1	Пользователи Системы	более 480
2	Количество подключенных нерезидентов	117
3	Страны, с которыми организовано взаимодействие	14
4	Число заключенных договоров оказания услуг СПФС через сервис-бюро	9
5	Количество обработанных платежных сообщений	более 112 млн
6	Прирост числа обработанных сообщений по сравнению с 2021 г.	3,2 раз
7	Число подключенных в 2022 г. нерезидентов	70
8	Прирост числа подключенных нерезидентов в 2022 г.	2,7 раз
9	Общий трафик сообщений в 4-м квартале 2022 г.	53,3 млн
10	Прирост общего трафика сообщений в 4-м квартале 2022 г. по сравнению с 3-м кварталом 2022 г.	1,5 раз

Источник: данные Банка России.

Данные таблицы 5 показывают стремительное развитие и продвижение СПФС в текущих условиях, что свидетельствует о высокой степени востребованности данного сервиса как во внутреннем, так и во внешнем платежном периметрах. Интересным представляется анализ динамики трафика СПФС, наглядно демонстрирующий положительный тренд (табл. 6).

Таблица 6

Квартальный трафик СПФС в 2022 г.

№	млн сообщений	прирост, в разах
1 кв.	10,1	-
2 кв.	13,4	1,3
3 кв.	35,6	2,7
4 кв.	53,3	1,5

Источник: данные Банка России.

Анализ квартального трафика Системы передачи финансовых сообщений показывает рост количества транзакций, обработанных СПФС. Так, в условиях ужесточения геополитических санкций в 2022 г. [1] трафик Системы в 4 квартале по сравнению с 1 кварталом вырос в 5,3 раза. Говоря о важных задачах СПФС следует выделить следующие:

- расширение иностранных участников;
- интеграция с аналогичными системами дружественных стран;
- перевод трафика внутри страны на российские системы.

Необходимо отметить, что альтернативные системы передачи финансовых сообщений имеются у таких дружественных нам стран, как Китай (CIPS) и Индия (SFMS). Следовательно, потенциал данного механизма предполагает подключение российских банков к системам других стран и возможность взаимодействия этих систем. На текущий момент к российской СПФС подключены страны ЕАЭС.

4. Цифровой рубль – третья форма национальной валюты

Приоритетным направлением развития платежной сферы России является проект «цифровой рубль». Согласно документам, подготовленным Центробанком РФ, цифровой рубль будет выступать третьей формой национальной валюты и являться обязательством Банка России. При этом, сам регулятор будет выступать оператором Платформы цифрового рубля. Полагается, что все три формы национальной валюты: наличные, безналичные и цифровые рубли будут равноценны. Граждане самостоятельно будут выбирать какой формой пользоваться.

Цифровому рублю присущи следующие особенности [3]:

- на платформе Банка России будут открываться цифровые счета (кошельки) клиентам;
- доступ к цифровому кошельку будет возможен через любой банк, который является участником Платформы;
- для всех участников и операций будут действовать единые правила и тарифы.

Приведем PESTEL – анализ тестирования и внедрения цифрового рубля (табл. 7).

Банк России разработал дорожную карту внедрения цифрового рубля в российский

платежный оборот, которая включает в себя несколько этапов [3]:

- 1 этап (10.2020 г.) – опубликован Ответственный доклад;
- 2 этап (04.2021 г.) – сформулирована Концепция цифрового рубля по итогам общественных консультаций;
- 3 этап (12.2021 г.) – создан прототип Платформы;
- 4 этап (06.2022 г.) – проведено тестирование Платформы с банками пилотной группы операций С2С, С2В, В2С;
- 5 этап (09.2022 г.) – проведено тестирование клиентского пути;
- 6 этап (04.2023 г.) – реализуется пилот на ограниченном количестве клиентов пилотных банков (операции С2С, С2В, В2С). В проекте задействованы 15 банков-участников. Планируется, что 13 банков смогут реализовать пилотный проект на реальных деньгах. Следует подчеркнуть, что в Государственную думу Российской Федерации внесен пакет законопроектов, касающихся внедрения и широкомасштабного использования цифрового рубля, которые в настоящее время находятся на рассмотрении.

Реализация проекта цифровой рубль имеет следующие преимущества (табл. 8).

Важным является исследование текущего этапа реализации проекта цифровой рубль, который начался в апреле 2023 г. и представляет собой пилот, осуществляемый на ограниченном количестве клиентов банков (на 01.04.2023 г. их число составляло 15). Планируется протестировать следующие операции:

- открытие и закрытие цифровых кошельков банкам, гражданам и компаниям;
- перевод денежных средств между цифровыми кошельками граждан;
- осуществление оплаты товаров и услуг по QR коду;
- возможность возврата оплаты.

Планируется постепенная реализация данного этапа с целью отработки необходимых операций для дальнейшего массового внедрения цифрового рубля в качестве удобного платежного средства.

После завершения этапа Банк России планирует реализовать пилот с реальными цифровыми рублями на основе расширенного списка банков-участников и развития функционала Платформы. Важнейшей задачей регулятора является возможность реализации трансграничных расчетов на основе цифрового рубля [5].

Таблица 7

PESTEL – анализ тестирования и внедрения цифрового рубля

<p>Политические факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Правительство России и Центральный банк РФ поддерживают развитие цифрового рубля как новой формы национальной валюты. • Правительство внесло в Госдуму законопроект о регулировании использования и оборота цифрового рубля. • Введение цифрового рубля позволит России закрепить позиции мирового лидера с точки зрения технологии, инфраструктуры, а также активизирует использование рублевых инструментов. • Усиление контроля за движением финансовых потоков, в том числе с целью борьбы с коррупцией и теневой экономикой.
<p>Экономические факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Цифровой рубль призван снизить транзакционные издержки для физических и юридических лиц, что может стимулировать экономический рост. • Успешное внедрение цифрового рубля может повысить финансовую доступность. • У Банка России появляется возможность проводить более эффективную и гибкую денежно-кредитную политику. • Эмиссия цифровой валюты характеризуется быстротой и дешевизной. • Усиливается контроль за использованием бюджетных средств и повышается прозрачность финансовых транзакций. • Возможность развития высокотехнологичной инфраструктуры финансовой системы. • Цифровой рубль будет доступен как в режиме онлайн, так и в режиме офлайн (независимо от доступа к Интернету). • По оценкам экспертов в среднесрочной перспективе банки могут терять комиссионные доходы в связи с сокращением интерчейнджа и ростом издержек для привлечения ресурсов. Это, в свою очередь, обусловит ухудшение условий политики лояльности (отказ от кешбэков и других бонусов). • Потенциально, рост доходов могут наблюдать ретейлеры в связи со снижением комиссий банков за эквайринг.
<p>Социальные факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Введение цифрового рубля повлияет на трансформацию взглядов экономических агентов на денежные отношения. • Простота, скорость, удобство и круглосуточная доступность цифровых кошельков может привести к более широкому внедрению цифровых методов оплаты, особенно среди молодого поколения.
<p>Технологические факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка и тестирование платформы цифрового рубля требуют передовой технологической инфраструктуры и опыта. • Интеграция цифрового рубля в существующие банковские системы и мобильные приложения требует значительных инвестиций в технологии. • Цифровой рубль обеспечит высокие стандарты информационной безопасности. • Офлайн-режим позволит осуществлять безопасные цифровые транзакции без доступа к интернету.
<p>Экологические факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Тестирование и внедрение цифрового рубля не оказывает прямого воздействия на окружающую среду, однако расширение использования цифровых платежей может привести к сокращению бумажных отходов и выбросов углекислого газа, связанных с операциями с физической формой наличных денег.
<p>Правовые факторы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Успешное внедрение цифрового рубля требует принятия новых нормативных актов для определения его правового статуса и рамок использования и оборота. • Хотя законопроект с необходимыми поправками был внесен в Госдуму в конце 2022 г., он пока не принят. • Правовой статус цифрового рубля и его соотношение с существующими методами платежей могут потребовать разъяснений.

Источник: составлено автором.

Таблица 8

Преимущества цифрового рубля

№	Категория	Описание
1	Для граждан и бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> - доступ к цифровому кошельку можно осуществить через любой банк, являющийся участником Платформы; - для граждан предусмотрено бесплатное пользование цифровым рублем; - для компаний – комиссия при проведении операций с цифровым рублем будет установлена на уровне комиссии СБП.
2	Для финансового рынка	<ul style="list-style-type: none"> - повышение конкуренции; - формирование новой высокотехнологичной платежной инфраструктуры; - создание инновационных продуктов и сервисов [5].
3	Для государства	<ul style="list-style-type: none"> - стремительное развитие цифровизации экономики; - снижение издержек на администрирование платежей.
4	Для международного сотрудничества	<ul style="list-style-type: none"> - реализация инновационного механизма трансграничных расчетов; - исключение посредников.

Источник: данные Банка России.

Среди мер поддержки национальной платежной системы России можно выделить:

- эффективное технологическое развитие НСПК, СБП, СПФС, проекта «цифровой рубль».

- разработка проектов построения международных платежных механизмов с ключевыми торговыми партнерами (страны ЕАЭС, Индия, Китай и т.д.).

Непрерывная работа регулятора в данном направлении позволит российской экономике минимизировать последствия политики санкций, укрепить свои позиции на мировой арене, обеспечить конкурентоспособность экономики и востребован-

ность российского рубля в международных расчетах [6].

Таким образом, драйвером современного развития расчетно-платежных отношений в Российской Федерации являются геополитические санкции, обусловившие трансформацию как внешнего, так и внутреннего периметров реализации расчетных операций. Ключевым фактором развития эффективной национальной системы платежей является обеспечение ее технологического суверенитета, поиск надежных партнеров и инструментов урегулирования денежных требований и обязательств, в том числе альтернативного характера.

Статья подготовлена при поддержке Программы развития МГИМО «Приоритет-2030».

Библиографический список

1. База данных Гарант. Антисанкционные меры 2022 (специальные экономические меры и меры, направленные на поддержку бизнеса и граждан) [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/57750630/paragraph/2136:0> (дата обращения: 10.04.2023).
2. Банк России [Электронный ресурс]. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 гг. URL: https://cbr.ru/content/document/file/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf (дата обращения: 16.04.2023).
3. Банк России [Электронный ресурс]. Концепция цифрового рубля. URL: https://cbr.ru/content/document/file/123398/info_20210408.pdf (дата обращения: 16.04.2023).
4. Перцева С.Ю., Срибный А. Достижения индустрии финтех как фактор экономического роста // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 8-2. С. 273-284.
5. Перцева С.Ю. Трансформация платежной системы России в условиях санкций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 10 (часть 2). С. 291-298.
6. Туруев И.Б., Перцева С.Ю. Платежные системы в условиях новой реальности. М.: ООО Издательство «Аспект Пресс», 2023. 216 с.